

## DEL 1: Kundeavtale for ytelse av investeringstjenester inngått med SpareBank 1 SMN

### Foretaket

SpareBank 1 SMN («Banken»)

Organisasjonsnummer: 937 901 003

Forretningsadresse: Søndre gate 4, Trondheim

Postadresse: Postboks 4796 Torgarden, 7467 Trondheim

Telefon: 07300

Internettside: [www.smn.no](http://www.smn.no)

### Hva avtalen gjelder

Denne avtalen regulerer forholdet mellom Banken og Kunden når Kunden mottar investeringstjenester av Banken. Det fremgår av Bankens Alminnelige forretningsvilkår hvilke investeringstjenester Banken har tillatelse til å yte. Alminnelige forretningsvilkår er tilgjengelig på [www.smn.no](http://www.smn.no).

Ved tegning i verdipapirfond vil SpareBank1 SMN formidle tegningen videre til SpareBank1 Verdipapirservice AS, som forestår den videre håndteringen i tråd med sine vilkår. Forholdet mellom Kunden og SpareBank1 Verdipapirservice AS reguleres av en egen kundeavtale om investeringstjenester og forvalterregistrering, se Del II.

### Bekreftelse

Forretningsforholdet mellom Kunden og Banken vil være regulert av lov om verdipapirhandel med forskrifter, annen relevant lovgivning, særskilte avtaler mellom Banken og Kunden samt Bankens Alminnelige forretningsvilkår.

Kunden bekrefter og samtykker ved signering/elektronisk godkjenning av denne avtale følgende:

- å ha blitt gjort kjent med at Banken yter ikke-uavhengig investeringsrådgivning
- å ha lest og akseptert Bankens Alminnelige forretningsvilkår for handel med finansielle instrumenter mv. og informasjon om kostnader (tilgjengelig på [www.smn.no](http://www.smn.no))
- at informasjon som ikke er rettet til Kunden personlig kan gis på Bankens hjemmeside, dersom dette anses hensiktsmessig
- at informasjon til Kunden personlig kan sendes via elektronisk kommunikasjon (på kryptert e-post og/eller direkte i nettbank) med mindre kunden ber om at slik informasjon skal sendes per post
- å være klassifisert som ikke-profesjonell kunde og kjent med de ulike kundekategoriene samt fremgangsmåter for å bytte klassifisering, se beskrivelse i Alminnelige forretningsvilkår.
- at egnethetsklæring sendes Kunden etter at ordre er inngitt dersom investeringsrådgivning er gjennomført ved fjernkommunikasjon (telefon eller annen elektronisk kommunikasjon), med mindre kunden eksplisitt og før ordreinnleggelse har gitt beskjed til Banken om at transaksjonen skal utsettes til egnethetsklæring er mottatt
- at Banken kan meddele opplysninger som er undergitt taushetsplikt til Verdipapirforetakenes Forbunds Etske Råd eller Finansklagenemda, der dette er påkrevet for behandlingen av klagesaker
- at Banken og tredjeparter banken samarbeider med kan utveksle opplysninger om Kunden, så vel nøytrale som dybdeopplysninger ifbm mottak, formidling og utførelse av ordre, for føring av depotkonto og i sin alminnelighet for oppfølging av kundeforholdet. Formålet med dette samtykket er å tilby tjenesten med best mulig kundeservice, samt informasjon og tilbud om de produkter og tjenester som tilbys
- at Banken kan innhente, og at Kunden vil gi nødvendige opplysninger, herunder om inngangsverdi og ubenyttet skjerming, når Kunden overfører finansielle instrumenter til aksjesparekonto.

Sted/dato:

---

Kunden

---

SpareBank1 SMN

## DEL 2: Avtale som inngås med SpareBank 1 Verdipapirservice AS

### KJØP OG SALG AV VERDIPAPIRFONDSANDELER - KUNDEAVTALE OM YTELSE AV INVESTERINGSTJENESTER OG FORVALTERREGISTRERING (NOMINEE)

#### 1. Innledning - beskrivelse av tjenestene

Denne kundeavtale er begrenset til handel med- og forvalterregistrering av verdipapirfondsandeler. Når Kunden ønsker å tegne eller innløse verdipapirfondsandeler må Kunden forholde seg til SpareBank 1 SMN (heretter kalt "Banken"), som vil formidle ordren til SpareBank 1 Verdipapirservice AS (heretter også kalt "Foretaket").

De tjenester Foretaket har tillatelse til å yte fremgår av Foretakets alminnelige forretningsvilkår "Alminnelige forretningsvilkår for handel med verdipapirfond gjennom SpareBank 1 Verdipapirservice AS", som sammen med Foretakets retningslinjer for ordreutførelse og -allokering ligger vedlagt denne kundeavtale, umiddelbart etter Bankens dokument "Handel med finansielle instrumenter - Retningslinjer og betingelser". (Bankens dokument "Handel med finansielle instrumenter - Retningslinjer og betingelser" ligger kun vedlagt dersom Banken har konsesjon som verdipapirforetak.) Dersom Banken ikke selv har konsesjon som verdipapirforetak, er også Foretakets informasjonsnotat om kundeklassifisering vedlagt denne kundeavtalen. Foretakets alminnelige forretningsvilkår og retningslinjer for ordreutførelse og -allokering (samt, hvis aktuelt, informasjonsnotat om kundeklassifisering) vil heretter bli referert til som "Vedlegg", men finnes også tilgjengelig på [www.smn.no/fond](http://www.smn.no/fond).

Foretaket vil utføre følgende tjenester:

##### a. Investerings tjenester

Ved tegning og innløsning av verdipapirfondsandeler vil Foretaket bistå med videreformidling av Kundens ordre fra Banken til den fondsleverandør Kunden har valgt, samt utførelse av ordren. Formidling og utførelse av ordre skal skje i tråd med Foretakets alminnelige forretningsvilkår (se Vedlegg).

##### b. Forvalterregistrering (Nominee)

Foretaket skal stå oppført som forvalter (også kalt "Nominee") for Kundens verdipapirfondsandeler i det enkelte verdipapirfonds andelseierregister, føre fortegnelse over Kundens verdipapirfondsandeler og gjøre andre oppgaver som tilhører Foretaket som Nominee. Dette er nærmere beskrevet i Foretakets alminnelige forretningsvilkår, se Vedlegg.

#### 2. Bekreftelse:

Forretningsforholdet mellom Kunden og Foretaket vil være regulert av verdipapirhandelloven og verdipapirfondloven med forskrifter, annen relevant lovgivning, særskilte avtaler mellom Foretaket og Kunden samt Foretakets alminnelige forretningsvilkår.

Kunden bekrefter og samtykker ved signering/elektronisk godkjenning av denne avtale til følgende:

- å ha mottatt, lest og akseptert SpareBank 1 Verdipapirservice AS sine alminnelige forretningsvilkår for handel med verdipapirfond og Foretakets til enhver tid gjeldende retningslinjer for ordreutførelse og -allokering (se Vedlegg),

- at ordrer formidles til relevant fondsleverandør, og dermed utføres utenfor regulert marked eller multilateral handelsfasilitet,
- at informasjon som ikke er rettet til Kunden personlig kan gis på Bankens internettside eller den enkelte fondsleverandør sin internettside, dersom dette anses hensiktsmessig,
- at informasjon til Kunden personlig kan sendes direkte i nettbank og/eller på e-post med mindre Kunden ber om at slik informasjon skal sendes per post,
- at kundeklassifisering og hensiktsmessighetstest etter verdipapirhandelloven med forskrift ikke utføres av Foretaket dersom Banken har konsesjon som verdipapirforetak eller formidler ordrer i egenskap av tilknyttet agent for slikt foretak (Banken vil imidlertid på egne vegne utføre kundeklassifisering og eventuelle egnethets- og hensiktsmessighetstester ved ytelse av investeringstjenester til kunden, og kundeklassifisering og hensiktsmessighetstest utført av Banken vil bli lagt til grunn av Foretaket, jf. verdipapirhandelloven § 10-15),
- å være klassifisert som ikke-profesjonell kunde i de tilfeller Banken ikke selv har konsesjon som verdipapirforetak eller formidler ordrer i egenskap av tilknyttet agent for slikt foretak, og er kjent med de ulike kundekategoriene samt fremgangsmåter for å bytte klassifisering,
- at Foretaket skal stå oppført som forvalter (Nominee) av Kundens verdipapirfondsandeler i medhold av forskrift til verdipapirfondloven av 21.12.2011 nr. 1467 § 13-1, jf verdipapirfondloven § 4-10 og verdipapirregisterloven §§ 6-2 og 6-3,
- at eventuelle spareavtaler og AvtaleGiro - fullmakter vil bli overført til Foretaket som ny avtalemotpart/betalingsmottaker på gjeldende vilkår, dersom verdipapirfondsandeler konverteres fra direkteregistrering i det enkelte verdipapirfonds andelseierregister til Foretakets nomineeløsning (det presiseres at kunder med spareavtaler må kontakte Banken dersom eventuelle spareavtaler skal endres eller sies opp etter overføring til Foretaket),
- at Foretaket kan gi offentlige myndigheter de opplysninger disse kan kreve i medhold av lov og forskrift,
- at Banken, Foretaket og eventuelle verdipapirforetak som Banken opptrer som tilknyttet agent for, kan utveksle Kundens kunde- og transaksjonsopplysninger, så vel nøytrale som dybdeopplysninger, i forbindelse med mottak, formidling og utførelse av ordrer, for føring av depotkonto og i sin alminnelighet for oppfølging av kundeforholdet. Formålet med dette samtykket er å tilby tjenesten med best mulig kundeservice, samt informasjon og tilbud om de produkter og tjenester som tilbys.

#### Informasjon om foretakene:

SpareBank 1 SMN SpareBank 1 Verdipapirservice AS

Organisasjonsnummer: 937 901 003 Organisasjonsnummer: 998 240 603

Forretningsadresse: Søndre gate 4, Trondheim Forretningsadresse: Fredrik Langes gate 19/21

Postadresse: 7467 Trondheim Postadresse: Postboks 6800, 9298 Tromsø

Telefon: 07300 E-post: mail@sb1vps.no

Hjemmeside: <http://www.smn.no>

\_\_\_\_\_

Sted

\_\_\_\_\_

Dato

\_\_\_\_\_

Kundens signatur

\_\_\_\_\_

Rådgivers signatur

\_\_\_\_\_

Kundens navn i blokkbokstaver

\_\_\_\_\_

Rådgivers navn i blokkbokstaver

\_\_\_\_\_

Fødselsnummer/ org.nummer